



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

### สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2566

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง โดยสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2566 หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.9<sup>1</sup> จากระยะเดียวกันปีก่อน จากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงโควิด โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ธุรกิจขนาดใหญ่กลุ่มส่งออก และภาครัฐ กอปรกับมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ดี สินเชื่อธุรกิจยังขยายตัวได้ โดยหลักในธุรกิจกลุ่มโหดตั้ง และก่อสร้าง ขณะที่สินเชื่อรายย่อยขยายตัวชะลอลงในเกือบทุกพอร์ตสินเชื่อ ด้านคุณภาพสินเชื่อด้อยลงเล็กน้อยจากสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ โดยธนาคารพาณิชย์ยังบริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (non-performing loan: NPL หรือ stage 3) ไตรมาส 3 ปี 2566 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 494.6 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.70 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (significant increase in credit risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 5.84 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 6.08

สำหรับผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ปี 2566 ปรับดีขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น แม้ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินรับฝากและ FIDF Fee กลับสู่ระดับปกติ รวมถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ หากเทียบไตรมาสก่อน กำไรสุทธิปรับลดลงจากการลดลงของรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล และกำไร FVTPL ที่ลดลงจากผลขาดทุนจากการขายตราสารอนุพันธ์เป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 2 ปี 2566 ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ขณะที่ภาคธุรกิจมีสัดส่วนหนี้สินต่อ GDP เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทรงตัว โดยภาคการผลิตปรับดีขึ้นเล็กน้อยจากกลุ่มเคมีภัณฑ์สวนทางกับกำไรในภาคการผลิตอื่น ขณะที่ภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากช่วงนอกฤดูกาลท่องเที่ยว

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796

E-mail: BRAD@bot.or.th

<sup>1</sup> สินเชื่อรวมจะหดตัวร้อยละ 0.2 เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 3 ปี 2566

วันที่ 20 พฤศจิกายน 2566



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า

## ธนาคารพาณิชย์

**เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง**

**สินเชื่อโดยรวมหดตัวเล็กน้อย** จากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจในช่วงหลังโควิด ประกอบกับมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของ ธพ. อย่างไรก็ตาม สินเชื่อธุรกิจยังขยายตัวได้ในธุรกิจกลุ่มไฮสโตนิก และก่อสร้าง ขณะเดียวกันสินเชื่อรายย่อยขยายตัวชะลอลง

**คุณภาพสินเชื่อด้อยลงในสินเชื่ออุปโภคบริโภค** โดยภาพรวมปริมาณ NPL เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสินเชื่อรายย่อยเป็นสำคัญ ขณะที่ปริมาณ stage 2 ลดลงจากไตรมาสก่อนในเกือบทุกพอร์ต ยกเว้นสินเชื่อรถยนต์

**ผลการดำเนินงานปรับดีขึ้น** จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น แม้อัตราต้นทุนทางการเงิน ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น

## ครัวเรือน

**หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ทรงตัว** แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มที่ยังเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า

## ธุรกิจ

**สัดส่วนหนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทรงตัว** โดยภาคการผลิตปรับดีขึ้นเล็กน้อย จากกลุ่มเคมีภัณฑ์สวนทางกับกำไรในภาคการผลิตอื่น ขณะที่ภาคบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากช่วงนอกฤดูกาลท่องเที่ยว

## มาตรการช่วยเหลือ

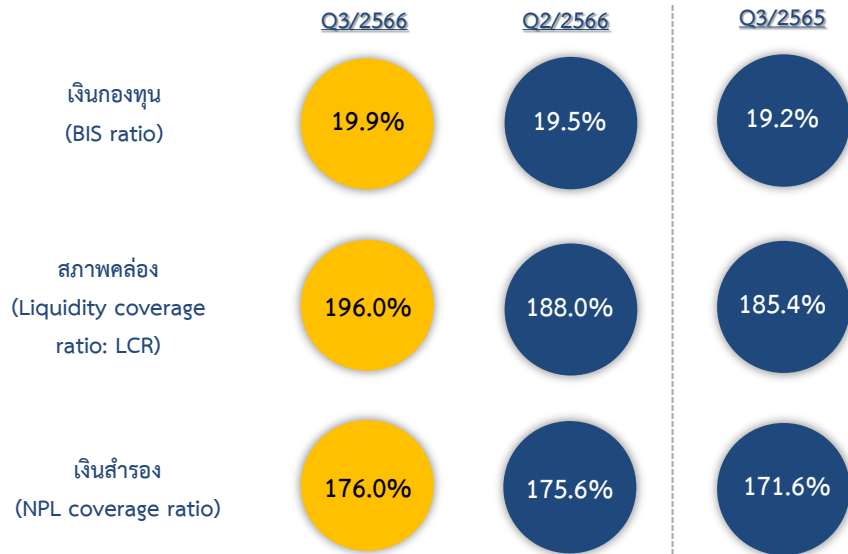
**ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน** จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่ยังยืนยันในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยเป็นสำคัญ



ระบบ รพ. มีความมั่นคง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกรองรับความต้องการสินเชื่อในระยะถัดไปได้

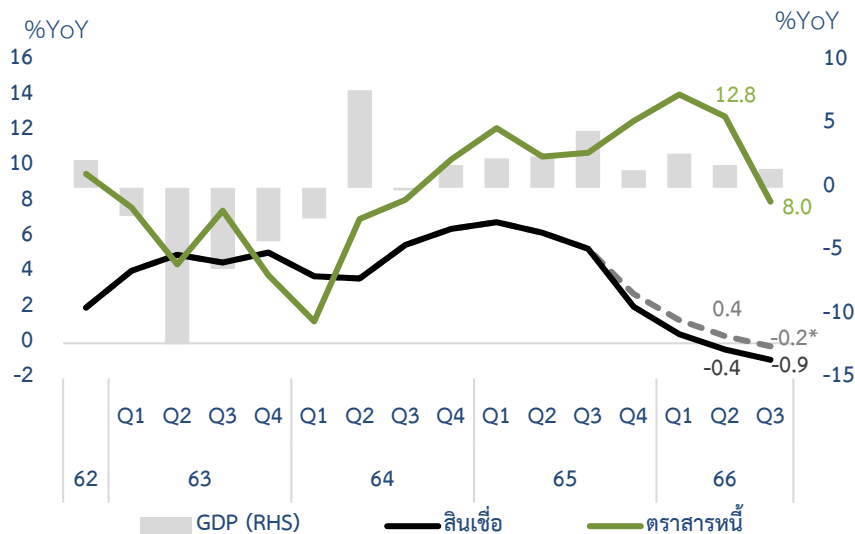
## เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ รพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง



## อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

สินเชื่อหดตัวเล็กน้อยจากการชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจเป็นสำคัญ ขณะที่การระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ขยายตัวชะลอลง ส่วนหนึ่งเป็นผลของภาคธุรกิจเร่งออกหุ้นกู้ในช่วงที่ผ่านมา

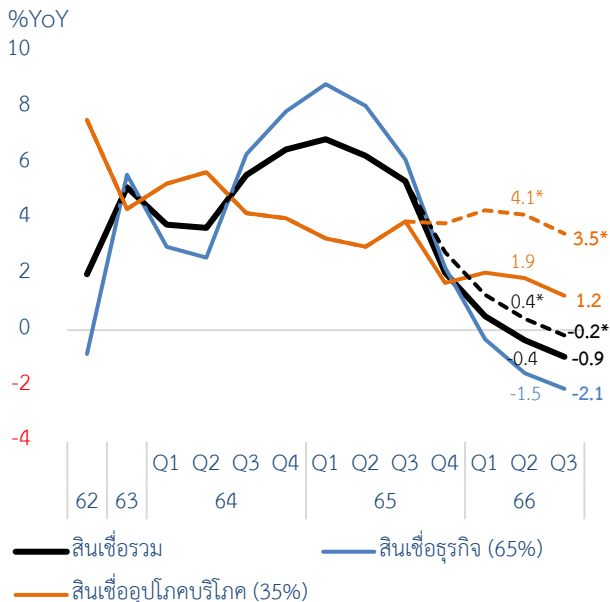


หมายเหตุ: \* สินเชื่อรวมเมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ รพ. แห่งหนึ่ง



สินเชื่อบริษัท ธพ. หดตัวเล็กน้อย จากการชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ธุรกิจขนาดใหญ่กลุ่มส่งออก และภาครัฐ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อธุรกิจยังขยายตัวได้โดยหลักในธุรกิจกลุ่มไฮโดรตึง และก่อสร้าง ขณะที่สินเชื่อรายย่อยขยายตัวชะลอลงในเกือบทุกพอร์ต

## อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ

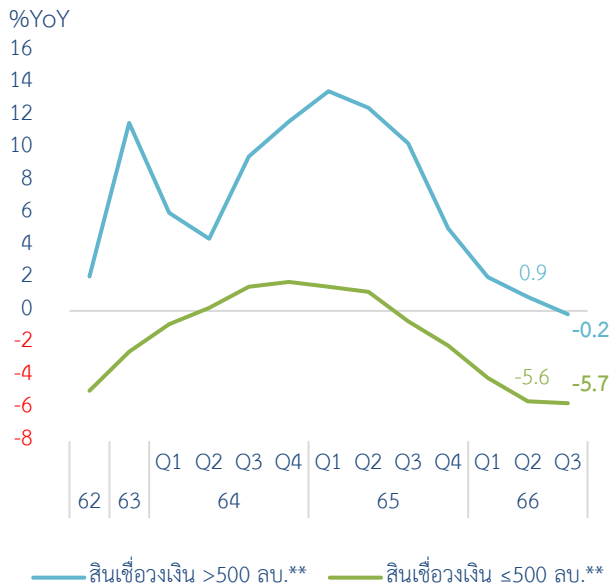


หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

\* เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

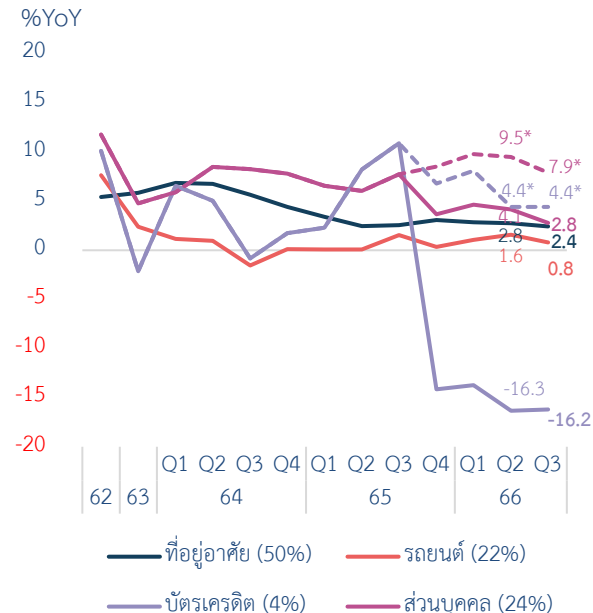
ที่มา: ธพ.

## อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: \*\* ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

## อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ



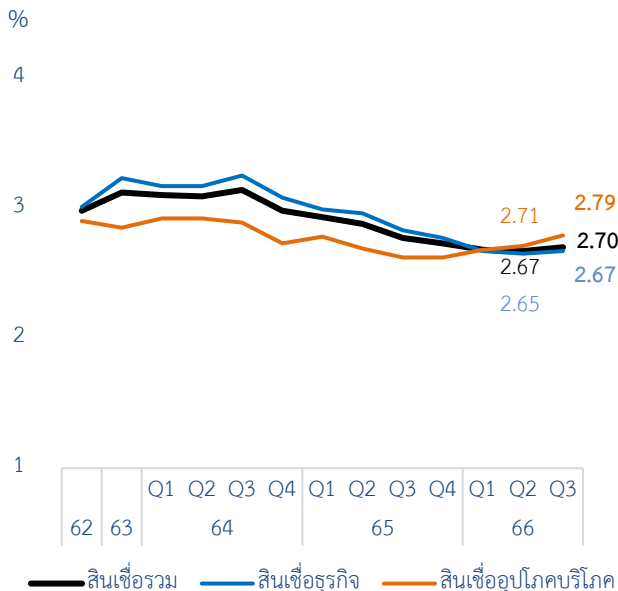
หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรายย่อย

\* เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง



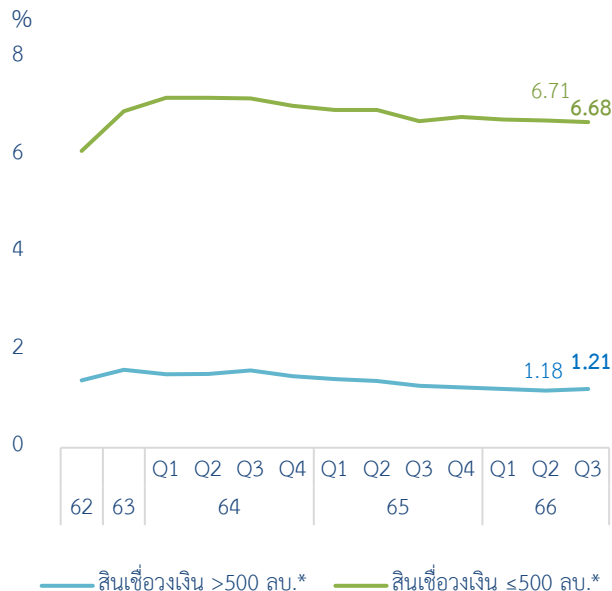
ภาพรวม NPL เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสินเชื่อรายย่อย ขณะที่คุณภาพสินเชื่อธุรกิจ SMEs ปรับดีขึ้นเล็กน้อย โดย ธพ. ยังบริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

## Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



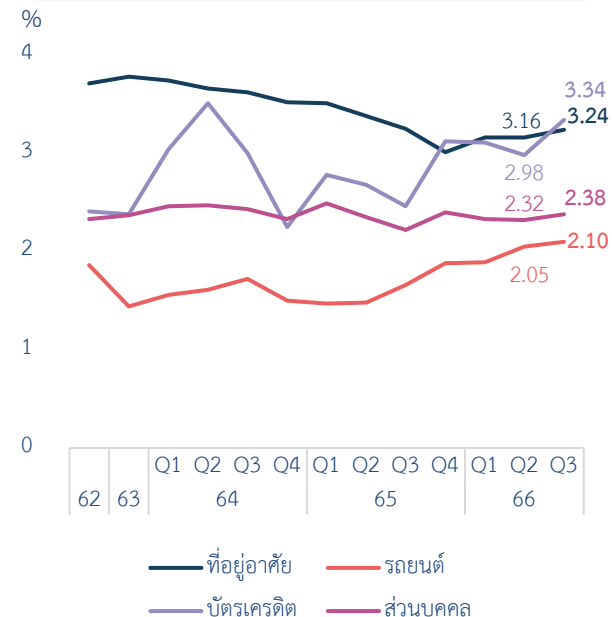
หมายเหตุ: ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิต และส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

## Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: \* ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

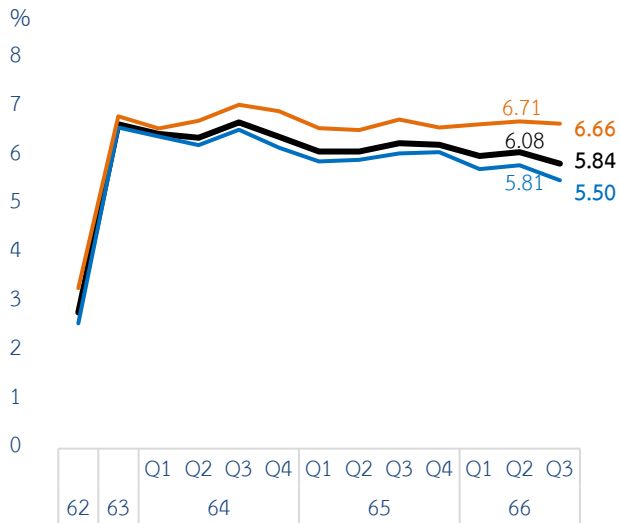
## Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคแยกพอร์ตสินเชื่อ



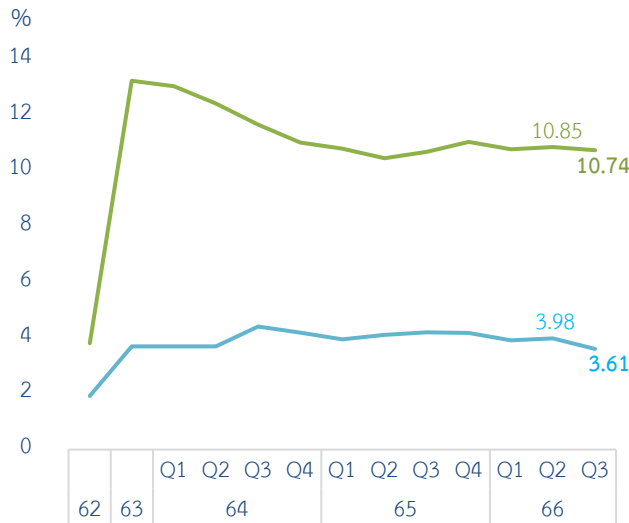


สัดส่วนสินเชื่อ Stage 2 ลดลงจากไตรมาสก่อน ทั้งในพอร์ตสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค ยกเว้นสินเชื่อรถยนต์ที่ยังคงปรับเพิ่มสูงขึ้น

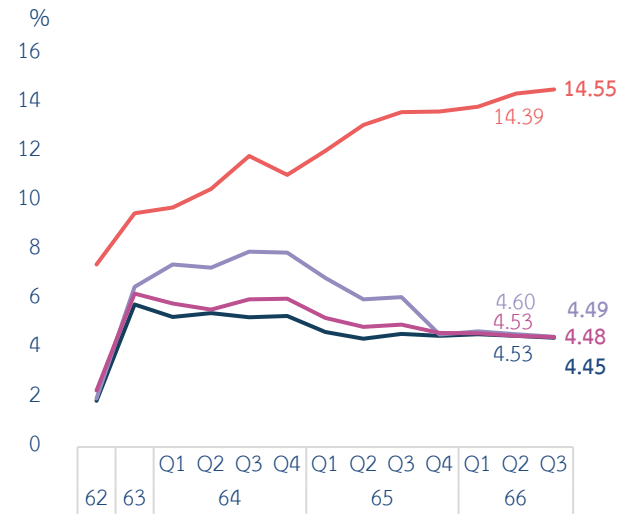
## Stage 2 ของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



## Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



## Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคแยกพอร์ตสินเชื่อ



— สินเชื่อรวม — สินเชื่อธุรกิจ — สินเชื่ออุปโภคบริโภค

— สินเชื่อวงเงิน >500 ลบ.\* — สินเชื่อวงเงิน ≤500 ลบ.\*

— ที่อยู่อาศัย — รถยนต์ — บัตรเครดิต — ส่วนบุคคล

หมายเหตุ: ปี 63 มีการปรับข้อมูลตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 และตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

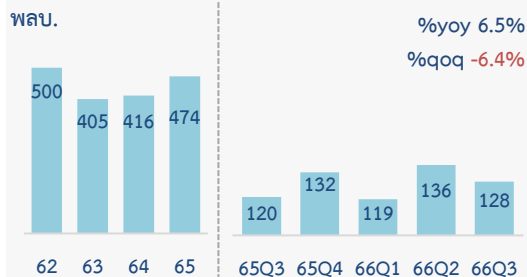
หมายเหตุ: \* ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง



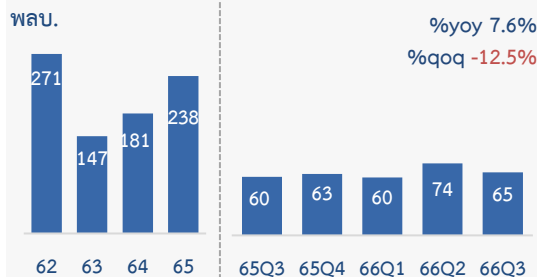
ผลประกอบการปรับดีขึ้นจากรยะเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ หากเทียบไตรมาสก่อน ผลประกอบการปรับลดลง โดยหลักจากการลดลงของรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล และกำไร FVTPL

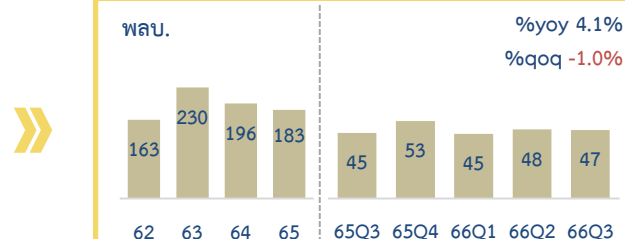
## กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



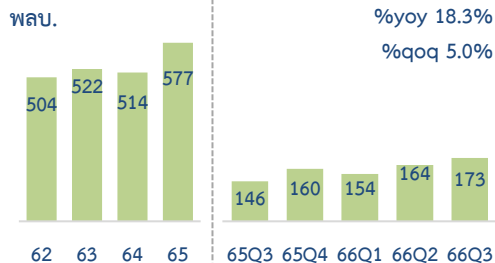
## กำไรสุทธิ



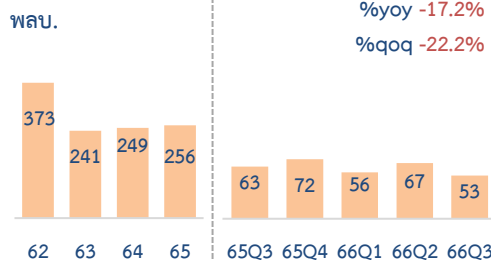
## ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [77%]



## รายได้ที่มีโชดกเบี่ย [23%]



อัตราส่วนสำคัญ	62 63 64 65				65Q3 65Q4 66Q1 66Q2 66Q3				
	NIM (%)	2.73	2.63	2.46	2.62	2.64	2.88	2.77	2.95
ROA (%)	1.39	0.69	0.81	1.01	1.01	1.07	1.00	1.26	1.10
ROE (%)	9.90	4.84	5.80	7.49	7.51	7.98	7.41	9.44	8.19

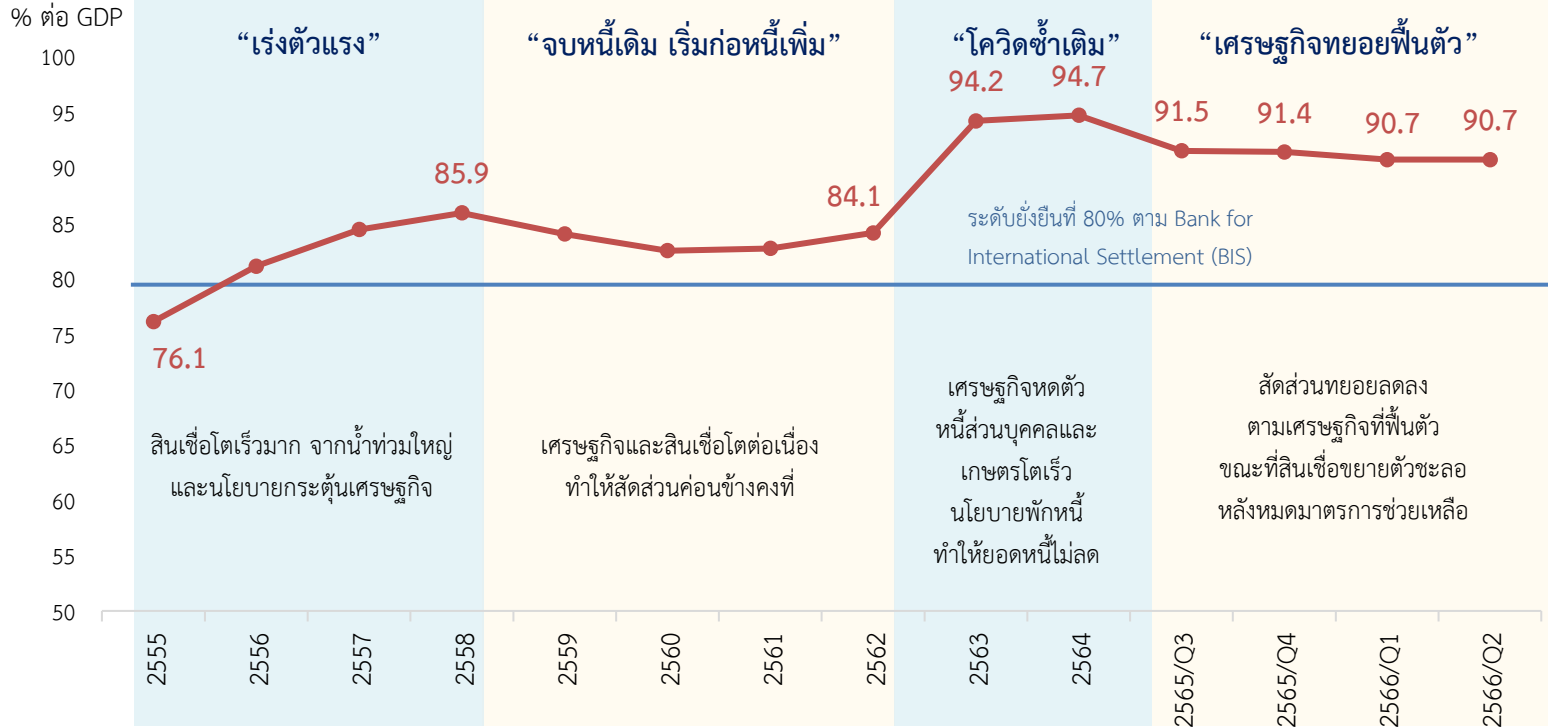
หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บแสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิ





หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ทรงตัวจากไตรมาสก่อน จากหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นใกล้เคียงกับ GDP แต่ต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนเปราะบางที่รายได้น้อยหรือฟื้นตัวช้า

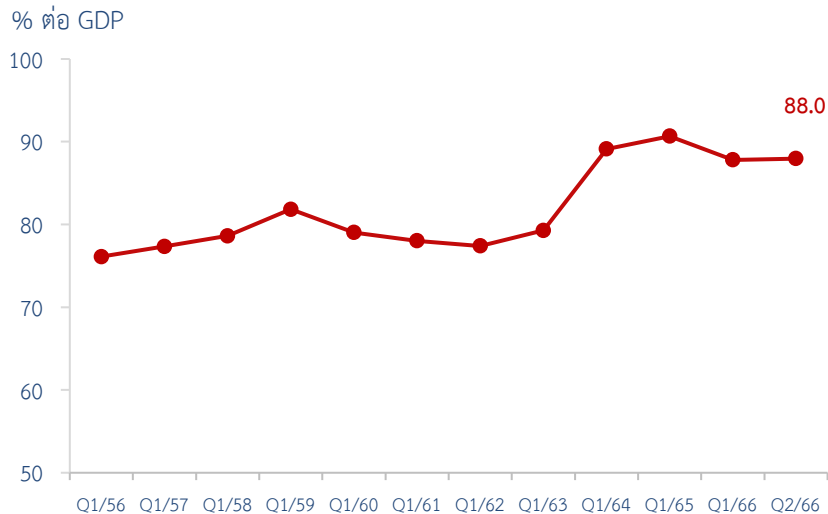
สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



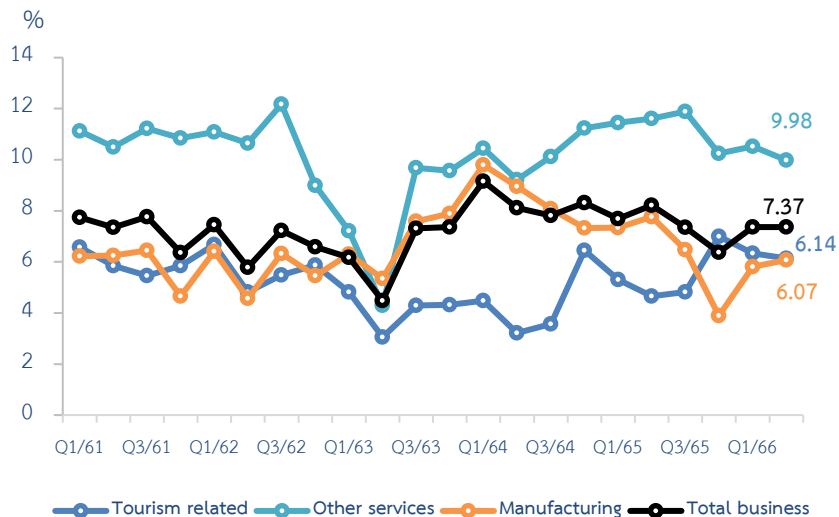


สัดส่วนหนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทรงตัว โดยภาคการผลิตปรับดีขึ้นเล็กน้อยจากกลุ่มเคมีภัณฑ์สวนทางกับกำไรในภาคการผลิตอื่น ขณะที่ภาคบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากช่วงนอกฤดูกาลท่องเที่ยว

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP



ความสามารถในการทำกำไร (OPM) แบ่งตามประเภทธุรกิจ



หมายเหตุ: ข้อมูลค่ากลาง (median) โดย manufacturing รวมธุรกิจด้านการผลิตและปิโตรเลียม และ tourism related ประกอบด้วย ธุรกิจโรงแรม สายการบิน ร้านอาหาร และการค้า  
ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดย ธปท.



# ความคืบหน้าในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือในภาพรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน  
จากการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืนของ SFIs และ non-banks



ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือ

3.44 ลลบ.

ธพ. + non-banks: 1.87 ลลบ.

SFIs: 1.57 ลลบ.



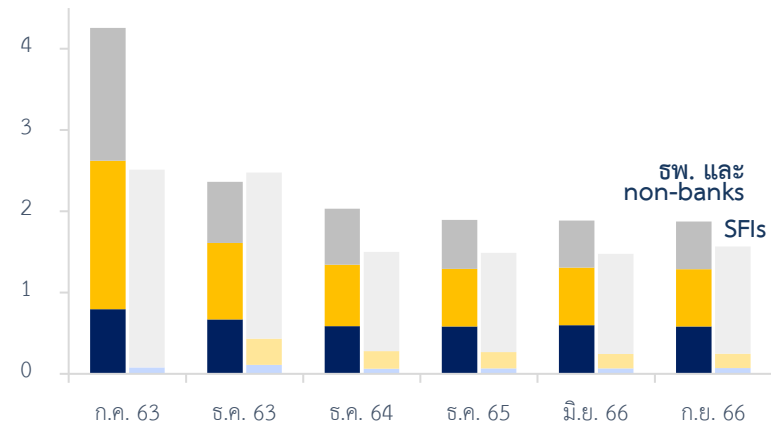
จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ

5.99 ล้านบัญชี

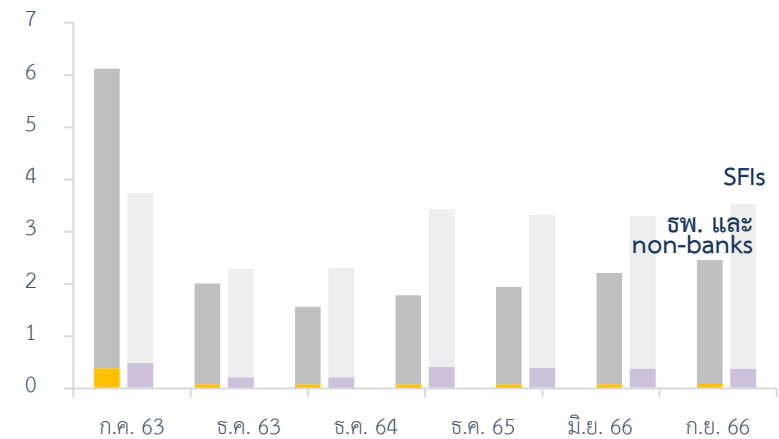
ธพ. + non-banks: 2.46 ล้านบัญชี

SFIs: 3.53 ล้านบัญชี

ลลบ.



ล้านบัญชี



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

■ สินเชื่อ SMEs

■ สินเชื่อรายย่อย

หมายเหตุ : แท่งสีเข้มแสดงข้อมูลของธนาคารพาณิชย์และ non-banks / แท่งสีอ่อนแสดงข้อมูลของ SFIs



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟูฯ ข้อมูล ณ วันที่ 6 พ.ย. 66



สินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่อเพื่อการปรับตัว  
วงเงิน 275,886 ลบ.\*



สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว  
254,385 ลบ.



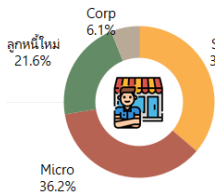
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ  
65,458 ราย



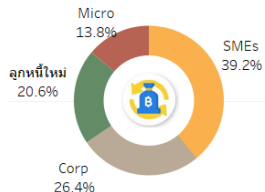
วงเงินอนุมัติเฉลี่ย  
3.9 ลบ. / ราย

## กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

### แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

72.4%

เป็นธุรกิจ Micro และ SMEs  
(วงเงินเดิม < 50 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

68.1%

ประกอบธุรกิจ  
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

69.6%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย



### สินเชื่อเพื่อการปรับตัว

มาตรการสินเชื่อภายใต้ พ.ร.ก. ฟื้นฟูฯ (ระยะเวลามาตรการสิ้นสุด  
9 เม.ย. 67 เช่นเดียวกับมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู)



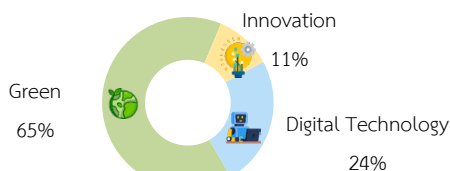
สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว  
7,449 ลบ.



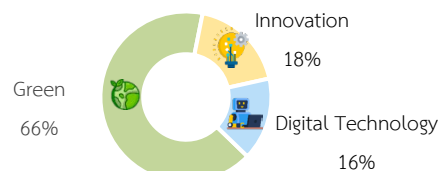
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ  
537 ราย



วงเงินอนุมัติเฉลี่ย  
13.9 ลบ. / ราย



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ